

Квартальна інформація

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента: 26410155

Повне найменування емітента: Публічне Акціонерне товариство "Перший Інвестиційний Банк"

Скорочене найменування емітента (за наявності): ПАТ "Перший Інвестиційний Банк"

Організаційно-правова форма емітента за КОПФГ: Акціонерне товариство

Місцезнаходження емітента:

Поштовий індекс: 04073

Область: м. Київ

Район:

Населений пункт: м. Київ

Вулиця: проспект Московський

Будинок: 6

Корпус:

Офіс / квартира:

Міжміський код та телефон емітента: 0444286128

Номер факсу емітента: 0444286128

Веб-сайт емітента: www.pinbank.ua

Дата, на яку складено квартальну інформацію (день, місяць, рік): 30.09.2012

Вступ

Емітент зазначає, що придбання цінних паперів, пов'язане з ризиками, описаними у квартальній інформації.

Дана квартальна інформація розкриває результати діяльності Емітента, заходи щодо зменшення ризиків та перспективи розвитку Емітента на ринку банківських послуг.

Розділ I. Основні відомості про емітента

Повне найменування Емітента - Публічне Акціонерне товариство «Перший Інвестиційний Банк»

Скорочене найменування Емітента - ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

ЄДРПОУ - 26410155

Емітент зареєстрований 20 червня 1997 року в Оболонській районній у місті Києві державній адміністрації, серія та номер виписки ААБ №527339.

місцезнаходження Емітента: 04073, м. Київ, Московський проспект, 6

телефон та факс Емітента: (044) 428-61-28(29); факс: (044) 428-61-28

адреса електронної пошти Емітента: admin@pinbank.ua

веб-сторінка: www.pinbank.ua

Інформація щодо спеціального підрозділу Емітента по роботі з акціонерами та інвесторами Емітента:

назва підрозділу: управління по роботі з цінними паперами;

місцезнаходження підрозділу: 04073, м. Київ, Московський проспект, 6;

телефон та факс підрозділу: тел. (044) 561-26-12, факс (044) 561-26-12;

адреса електронної пошти підрозділу: kaydanyuktm@pinbank.ua

Згідно зі Статутом Емітент створений на невизначений строк.

В звітному періоді Емітент не здійснював купівлю/продаж понад 10 відсотків вартості активів (у тому числі акцій (частки, паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі іншої юридичної особи), не пов'язану з своєю основною діяльністю.

Протягом звітного періоду в Емітента структурні зміни не відбувались.

Протягом звітного періоду Емітент не створював нових дочірніх підприємств. Емітент володіє часткою в розмірі 100% від розміру статутного капіталу ТОВ "ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА". Протягом звітного періоду жодні підприємства статусу залежних від Емітента не набували.

Розмір та структура статутного капіталу Емітента на початок і на кінець звітного періоду не змінювались. Станом на 01.07.2012 року розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу становив 230 000 тис.грн. Станом на 30.09.2012 року розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу становив 230 000 тис.грн. Власний капітал Емітента станом на 01.07.2012 року складав 254 033 тис.грн., станом на 30.09.2012 року складав 253 170 тис.грн.

Протягом звітного періоду Емітент не ставав учасником та не припиняв участі в об'єднаннях підприємств (асоціаціях, корпораціях, концернах, консорціумах, інших об'єднаннях підприємств) чи групах суб'єктів господарювання (фінансово-промислових групах, холдингових компаніях тощо).

Сьогодні Емітент є членом або учасником таких установ:

Фінансові організації:

- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб
- ПАТ "Фондова біржа ПФТС"
- ПАТ "Київська міжнародна фондова біржа"
- ПрАТ "Українська Міжнародна Фондова Біржа"
- ПрАТ "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій"
- ЄІС «Реєстр позичальників»
- ПАТ «Українська біржа»

Платіжні системи:

- MasterCard Worldwide
- Visa International
- Національна система масових електронних платежів (НСМЕП)
- REUTERS
- S.W.I.F.T.
- Western Union
- MoneyGram
- Анелік
- Avers

Асоціації:

- Асоціація українських банків

- Асоціація «Фондове партнерство»
- Професійна Асоціація Реєстраторів та Депозитаріїв (ПАРД)
- Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем «ЕМА»
- Асоціація «Українські Фондові Торговці»
- Українська Національна Іпотечна Асоціація (УНІА)

Протягом звітної періоду Емітент не проводив чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів.

Розділ II. Фактори ризику

Інформація щодо поточних і потенційних господарських, фінансових та економічних ризиків.

В ході своєї діяльності Емітент наражається на наступні види ризиків:

- кредитний ризик,
- ризик ліквідності,
- операційно-технологічний ризик,
- процентний ризик,
- валютний ризик,
- ринковий ризик,
- репутаційний ризик,
- юридичний ризик,
- стратегічний ризик.

Емітент працює в умовах динамічних змін кон'юнктури на основних сегментах фінансового ринку: грошовому, кредитному, валютному та фондовому. На фінансові результати діяльності Емітента в цілому впливають такі чинники, як рівень облікової ставки Національного банку України, ціна грошей на ринку кредитів та депозитів, зміни індексу фондового ринку України, валютний курс та рівень інфляції. Крім згаданих чинників ризику, на результати діяльності Емітента впливають також нестабільність загальноекономічної ситуації в Україні, недосконалість податкового законодавства, інших норм, що регулюють банківську діяльність. До ризиків, які найбільш властиві та можуть впливати на діяльність Емітента, відносяться наступні: кредитний, ліквідності, ринковий, процентний, валютний, операційно-технологічний. Зазначені ризики є керованими, контролюються спрямованою на це системою управління ризиками.

1. Для реалізації процесів управління ризиками Емітента бізнес-процеси поділяються на фронт і бек - офіси.

Функції в системі управління ризиками Емітента розподілені таким чином, що на рівні фронт-офісу відбувається прийняття ризиків в межах встановлених обмежень, на рівні бек-офісу здійснюється виявлення, вимірювання, контроль та моніторинг прийнятих ризиків.

Контроль за відповідністю системи управління ризиками Емітента здійснюється службою внутрішнього аудиту.

Представники служби ризик-менеджменту є членами колегіальних органів Емітента: Комітету з управління активами та пасивами (КУАП), Кредитного комітету, Технологічного комітету.

Основні функції управління кредитним ризиком покладено на Кредитний комітет Емітента, який діє в межах повноважень, визначених Правлінням Емітента та нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України. Кредитний комітет затверджує умови фінансування окремих кредитних проектів, класифікацію кредитного портфеля та формування резерву за активними операціями, встановлює ліміти повноважень на проведення певних активних операцій.

В зв'язку з політикою Емітента щодо обмеження банківського кредитування, процес управління кредитним ризиком спрямований на діючий кредитний портфель, метою управління є покращення його структури та якості, надання нових кредитів здійснюється лише першокласним клієнтам загальноукраїнського значення та клієнтам Емітента, що мають добру кредитну історію та потребують додаткового фінансування задля забезпечення виконання виробничих цілей.

В Емітента запроваджена система раннього реагування кризових явищ, що можуть спричинити невиконання зобов'язань в майбутньому, при цьому особлива увага приділяється індивідуальному моніторингу фінансового стану з метою запобігання виникнення проблемних активів, наявності та схоронності збереження заставного майна.

З метою мінімізації майбутніх втрат Емітентом проводиться:

- 1) оцінка та аналіз тенденцій розвитку та регулювання банківських ризиків;

- 2) моніторинг кон'юнктури ринку банківських послуг, ринку позикового капіталу та валютного ринку;
- 3) визначення припустимого ризику для Емітента, що інтерпретується як припустимі втрати, граничного важеля ризик-капітал та цільового значення кредитного рейтингу;
- 4) забезпечення навиків управління, що вимагаються, та здатності прийняття ризику (людські та фінансові ресурси) для підтримки стратегії бізнесу;
- 5) створення організаційної структури та визначення ролей та відповідальності за управління ризиками;
- 6) впровадження механізму інтегрованого виміру та управління ризиками;
- 7) розробка процесів оцінки ризиків та аудита, а також використання Емітентом провідної практики фінансового сектору;
- 8) формування активної позиції вищого керівництва по відношенню до ризик-менеджменту та матеріального стимулювання дотримання встановлених вимог;
- 9) надання необхідних можливостей для навчання Емітента, включаючи аналіз попередніх проблем та неперервне навчання та розвиток.

2. При здійсненні функцій контролю та моніторингу рівня процентного ризику управління аналізу та ризиків проводить:

- моніторинг форми кривої дохідності Емітента та оцінку її відповідності поточному ринковому рівню в розрізі строків та окремих валют;
- моніторинг та контроль дотримання структурними підрозділами Емітента обмежень щодо встановлення процентних ставок залучення та розміщення в розрізі окремих валют;
- аналіз дотримання Емітентом в цілому встановленого у бізнес-плані мінімального значення процентного спреда та надає пропозиції КУАП у частині прийняття управлінських рішень щодо загального коригування кривої дохідності Емітента;
- моніторинг впливу на стан дотримання Емітентом процентного спреда обсягів операцій та зваженої доходності (вартості) за основними процентними активами та пасивами Емітента;
- аналіз сценаріїв впливу зростання чи зменшення діючих ставок за активами / пасивами, а також зміни обсягів процентних активів / пасивів на процентний результат Емітента.

3. Управління валютним ризиком базується на обраній стратегії керування валютним ризиком, яка включає у себе наступні елементи:

- централізацію управління валютним ризиком;
- використання усіх можливих заходів уникнення ризику, що призводить до значних збитків;
- контроль та мінімізацію сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику;
- хеджування валютного ризику за умов неможливості його уникнення;
- встановлення системи лімітів.

КУАП є колегіальним органом Емітента, який на щомісячній основі контролює виконання лімітів відкритих валютних позицій, в разі досягнення понадлімітних значень розглядає пропозиції управління аналізу та ризиків щодо приведення розміру позиції у відповідність із встановленим лімітом або переглядає/закриває ліміти.

4. В процесі управління ринковим ризиком управління аналізу та ризиків здійснює оцінку ризику відкритих позицій, які зазнають впливу ринкового ризику в розрізі переліку інструментів, які формують торговий портфель Емітента. КУАП встановлює, переглядає, закриває ліміти відкритої валютної позиції за поданням управління аналізу та ризиків на підставі наявних факторів, які можуть свідчити про зміну валютного (фондового) ринку та здатні спричинити стресові коливання курсів валют.

Інструментами управління ринковим ризиком є:

- встановлення лімітів на суму конкретної угоди щодо купівлі/продажу, з урахуванням умов, за яких результат проведення залежить від коливання ринкових цін;
- встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції;
- встановлення ліміту на вкладення у цінні папери;
- оцінка волатильності котирувань;
- позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури на ринку або значного зниження ресурсної бази Емітента;
- формування резервів на покриття можливих збитків.

5. Правління Емітента впроваджує політики управління ризиками. Відповідальне за безпосереднє дотримання законодавства та внутрішніх процедур. Розробляє політику Емітента з

дотримання законодавства та внутрішніх процедур, забезпечує її реалізацію та звітує перед Спостережною радою за управлінням комплаєнс - ризиком.

З метою зменшення операційного ризику було запроваджено наступні заходи:

- 1) складання внутрішньобанківських положень та методик, що регламентують управлінські та технологічні процеси Емітента;
- 2) належного документування операцій та технологічних процесів;
- 3) застосування процедур адміністративного та фінансового внутрішнього контролю (попереднього, поточного та послідуочого) організації бізнес-процесів, діяльності структурних підрозділів та здійсненням операцій окремими співробітниками;
- 4) застосування принципів розмежування та обмеження функцій, повноважень та відповідальності співробітників, використання механізмів прийняття колегіальних рішень;
- 5) встановлення обмежень на строки та обсяги операцій (ліміти на здійснення певних видів операцій, індивідуальні ліміти на здійснення операцій окремими співробітниками та т.ін.);
- 6) страхування операційно-технологічних ризиків, що пов'язані з професійною та господарською діяльністю Емітента;
- 7) організація системи контролю за формуванням внутрішньої та зовнішньої звітності.

6.Ризик ліквідності

Основні принципи стратегічного управління ризиком ліквідності:

- Пріоритетність ліквідності при визначенні політики щодо розміщення коштів.
- Постійність ідентифікації потреби Емітента в ліквідних коштах.
- Планування та прогнозування дій Емітента в разі виникнення кризи ліквідності.
- Врахування кореляції ризику ліквідності з іншими ризиками, а також з такими напрямками діяльності Емітента, як залучення та розміщення коштів.

Складовими частинами управління ризиком ліквідності Емітента є:

- виявлення та аналіз впливу внутрішніх та зовнішніх факторів на схильність Емітента до ризику ліквідності, прогноз їх змін;
- розробка, затвердження та застосування методики оцінки (вимірювання) та аналізу ризику ліквідності на підставі комплексу кількісних та якісних показників;
- встановлення та контроль виконання нормативів та коефіцієнтів, що обмежують рівень ризику ліквідності, що приймається Емітентом;
- своєчасна підготовка звітності, що відображає стан схильності Емітента до ризику ліквідності;
- прийняття та реалізація рішень щодо управління активами та пасивами Емітента, що спрямовані на підтримку прийняттого ступеню ризику ліквідності та рентабельності Емітента;
- розробка детального плану на випадок кризових обставин (в т.ч. щодо подолання кризи ліквідності).

Основним документом щодо оперативного управління ліквідністю є Політика управління ризиком ліквідності та План заходів щодо подолання кризи ліквідності.

Емітентом визначені наступні основні задачі щодо управління ризиком ліквідності:

- визначення складу та розрахунок значень кількісних показників, що характеризують стан ліквідності Емітента;
- визначення та аналіз можливих сценаріїв зміни стану ліквідності Емітента;
- обмеження рівня ризику ліквідності, що приймається, шляхом встановлення нормативних значень показників ліквідності (нормативів, коефіцієнтів та лімітів);
- прийняття заходів, що спрямовані на підтримку відповідності фактичних показників ліквідності до нормативних значень;
- контроль виконання обов'язкових нормативів ліквідності, що встановлені Національним банком України, та створення механізму прийняття рішень, що дозволяють усунути відхилення фактичних значень від нормативних;
- організація поточного моніторингу, аналізу та звітності щодо схильності Емітента до ризику ліквідності.

Впродовж звітного кварталу Емітент своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання перед клієнтами, забезпечував неухильне і регулярне виконання всіх нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

7. Ризики інвестування полягають у можливих факторах, які можуть спричинити «розмиття» поточної частки акціонера у статутному капіталі Емітента, тобто є можливість докапіталізації Емітента, що спричинить зменшення частки кожного з акціонерів.

8. Серед інших ризиків в діяльності Емітента можна виділити політичну нестабільність в країні, податкове навантаження та неефективну судову систему. Проте, Емітент не може вплинути на розвиток цих подій.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

До факторів ризику, які властиві та можуть впливати на діяльність Товариства відносяться наступні: операційно-технологічний ризик, юридичний ризик.

З метою зменшення операційно-технологічного ризику було запроваджено наступні заходи:

- 1) складання положень та методик, що регламентують управлінські та технологічні процеси в Товаристві;
- 2) належного документування операцій та технологічних процесів;
- 3) застосування процедур адміністративного та фінансового внутрішнього контролю (попереднього, поточного та наступного) організації бізнес-процесів, діяльності структурних підрозділів та здійсненням операцій окремими співробітниками;
- 4) застосування принципів розмежування та обмеження функцій, повноважень та відповідальності співробітників, використання механізмів прийняття колегіальних рішень;
- 5) організації системи контролю за формуванням внутрішньої та зовнішньої звітності.

З метою зменшення юридичного ризику було запроваджено наступні заходи:

- 1) складання власної договірної бази відповідно до напрямків діяльності Товариства;
- 2) юридичний контроль за правомірністю угод, що укладаються Товариством.

Протягом звітного періоду Товариство отримало збиток у розмірі 1 049 тис.грн.

Розділ III. Інформація про господарську діяльність емітента

Основним видом діяльності Емітента за КВЕД (ДК 009:2010) є "Інші види грошового посередництва" - 64.19.

Емітент здійснює на договірних засадах кредитно-розрахункове, касове та інше банківське обслуговування юридичних та фізичних осіб шляхом виконання банківських операцій.

Емітент має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг. До банківських послуг належать:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Емітент має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладання з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів.

Емітент, крім надання фінансових послуг має право здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

На підставі додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, Емітент має право здійснювати наступні валютні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- інші валютні операції на міжнародних ринках;
- інші валютні операції на валютному ринку України.

На підставі ліцензії, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку Емітент має право здійснювати наступні види діяльності на ринку цінних паперів:

- брокерська діяльність;
- дилерська діяльність;
- андеррайтинг;
- депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

Емітент має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

Емітент має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.

Емітент самостійно встановлює процентні ставки та розмір комісії по своїх операціях.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Основним видом діяльності Товариства за КВЕД (ДК 009:2005) є "Інше грошове посередництво" - 65.12.0.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг, а саме:

- переказ коштів;
- кліринг;
- обслуговування платіжних карток та інші форми забезпечення розрахунків;
- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- діяльність з обміну валют.

Основні види продукції (товари, роботи, послуги), за рахунок продажу яких Емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний період наростаючим підсумком:

- кредити, що надані суб'єктам господарювання (процентний дохід – 59 897 тис.грн., що складає 60,7% від загальної суми доходів Емітента);
- розрахункове обслуговування клієнтів (комісійні доходи за операціями з клієнтами – 15 286 тис.грн., що складає 15,5% від загальної суми доходів Емітента; у тому числі комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів – 10 868 тис.грн. або 11,0% від загальної суми доходів Емітента).

Станом на 30.09.2012 року доходи Емітента наростаючим підсумком складають 98 704 тис.грн.

У звітному періоді впроваджено документи для обслуговування клієнтів-кандидатів у депутати, а саме:

- типова форма заяви про відкриття рахунку виборчого фонду кандидата у депутати;
- типова форма договору поточного рахунку виборчого фонду кандидата у депутати.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Протягом звітного періоду наростаючим підсумком з початку звітного року Товариством отримано дохід у сумі 394 тис.грн.

Основними джерелами доходів, за рахунок яких Товариство отримало 10 або більше відсотків доходу за звітний період, є:

- оренда обладнання – 208 тис.грн., (що складає 52,8% від загальних доходів);
- агентська винагорода – 21 тис.грн. (що складає 5,3% від загальних доходів);
- інші фінансові доходи, а саме проценти за депозитом та проценти по залишку на рахунок на суму 165 тис.грн. (що складає 41,9% від загальних доходів).

Протягом звітного періоду змін в системі збуту продукції не відбулося. Як і раніше, Емітент використовував власні канали збуту. Серед них можна виділити: Головна установа Емітента, відділення.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Протягом звітного періоду змін в системі збуту продукції не відбулося. Як і раніше, Товариство використовувало власні канали збуту, а саме: програмно-технічні комплекси самообслуговування.

Оскільки Емітент є банківською установою, сировиною, необхідною для діяльності Емітента, можна вважати грошові кошти. Здебільшого Емітент здійснює свою діяльність за рахунок залучених коштів.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Основним засобом необхідним для діяльності Товариства, можна вважати програмно-технічний комплекс самообслуговування. Протягом звітної періоду змін у постачальниках програмно-технічних комплексів самообслуговування та їх ціні не відбулося.

Головним джерелом доходів Емітента є процентні доходи, які отримуються від:

- кредитування населення, підприємств і організацій;
- розміщення коштів на міжбанківському ринку;
- операцій з цінними паперами.

Найбільшу частку процентних доходів Емітент отримує від кредитування клієнтів юридичних та фізичних осіб, обсяг наданих кредитів яким станом на 30.09.2012 року становив 619 540 тис.грн. За три квартали поточного року Емітентом від кредитування юридичних та фізичних осіб отримано процентних доходів в сумі 65 146 тис.грн. (93,3% всіх процентних доходів).

Найбільшу питому вагу в кредитному портфелі Емітента (85,6%) становлять кредити, надані юридичним особам – суб'єктам господарювання. Станом на 30.09.2012 року обсяг кредитів, наданих суб'єктам господарювання, становив 530 202 тис.грн., за якими отримано процентних доходів в сумі 59 897 тис.грн. Обсяг кредитів, що надані фізичним особам, станом на 30.09.2012 року становив 89 338 тис.грн., за якими отримано процентних доходів в сумі 5 249 тис.грн.

Процентні доходи від розміщення коштів на міжбанківському ринку та від проведення операцій з цінними паперами склали 6,7% всіх процентних доходів та станом на 30.09.2012 року становили наростаючим підсумком з початку року 1 658 тис.грн. та 3 022 тис.грн. відповідно.

Іншим вагомим джерелом доходів Емітента є комісійні доходи, які станом на 30.09.2012 року становили 16 511 тис.грн. або 16,7% від всіх доходів Емітента, у тому числі комісійні доходи за операціями з клієнтами - 15 286 тис.грн. або 15,5% всіх доходів Емітента. Комісійні доходи Емітент отримує від надання таких послуг:

- розрахунково-касового обслуговування банків;
- розрахунково-касового обслуговування клієнтів;
- операцій з цінними паперами;
- операцій з іноземною валютою та банківськими металами;
- кредитного обслуговування;
- позабалансових операцій.

Найбільшу питому вагу в отриманих комісійних доходах за три квартали поточного року складають комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів (65,8%), які станом на 30.09.2012 року становили 10 866 тис.грн. Іншими вагомими джерелами комісійних доходів Емітента є:

- доходи від прийому комунальних платежів та інші комісійні доходи (2 477 тис.грн., або 15,0% всіх комісійних доходів);
- доходи від розрахунково-касового обслуговування банків (1 224 тис.грн., або 7,4% всіх комісійних доходів);
- доходи за операціями з цінними паперами для клієнтів (1 016 тис.грн., або 6,2% всіх комісійних доходів).

Станом на 30.09.2012 року кількість клієнтів – суб'єктів господарювання становить 2 582; фізичних осіб – 43 714. В порівнянні з попереднім звітним періодом кількість клієнтів - суб'єктів господарювання збільшилась на 65 клієнтів, фізичних осіб – зменшилась на 47 осіб. Кількість клієнтів фізичних осіб зменшилась у зв'язку із закінченням строків депозитних договорів та закриттям недіючих рахунків. Кількість клієнтів – суб'єктів господарювання збільшилась за рахунок залучення на обслуговування нових клієнтів.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Основним клієнтом, за рахунок якого Товариство отримало більшість доходу у звітному періоді є Емітент, з яким було укладено Договори строкового банківського вкладу «Чотирнадцять», «Вигідний», Агентський договір на прийом платежів (за допомогою ПТКС), Договір доручення (на укладення договорів з Постачальниками послуг) та Договір оренди програмно - технічних комплексів самообслуговування. Також було укладено договори оренди програмно - технічних комплексів самообслуговування з суб'єктами підприємницької діяльності – фізичними особами.

Емітент не здійснює спільну діяльність з іншими підприємствами, установами та організаціями.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Товариство не здійснювало спільну діяльність з іншими підприємствами, установами та організаціями протягом звітного періоду.

Протягом звітного періоду Емітент не отримував (продовжував, анулював) ліцензії та дозволи, необхідні для його діяльності.

Станом на 30.09.2012р. Емітент має наступні ліцензії (дозволи):

Вид діяльності: Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг

Номер ліцензії (дозволу): 579896

Дата видачі: 23.09.2011р.

Державний орган, що видав: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України

Строк (термін) дії ліцензії (дозволу): 24.09.2011р. – 24.09.2016р.

Вид діяльності: Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність

Номер ліцензії (дозволу): 579894

Дата видачі: 23.09.2011р.

Державний орган, що видав: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України

Строк (термін) дії ліцензії (дозволу): 24.09.2011р. – 24.09.2016р.

Вид діяльності: Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність

Номер ліцензії (дозволу): 579895

Дата видачі: 23.09.2011р.

Державний орган, що видав: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України

Строк (термін) дії ліцензії (дозволу): 24.09.2011р. – 24.09.2016р.

Вид діяльності: Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: депозитарна діяльність зберігача цінних паперів

Номер ліцензії (дозволу): 579897

Дата видачі: 23.09.2011р.

Державний орган, що видав: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України

Строк (термін) дії ліцензії (дозволу): 24.09.2011р. – 24.09.2016р.

Вид діяльності: Банківська ліцензія

Номер ліцензії (дозволу): 178

Дата видачі: 25.10.2011р.

Державний орган, що видав: Національний банк України

Строк (термін) дії ліцензії (дозволу): безстрокова

Вид діяльності: Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій та Додаток до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій

Номер ліцензії (дозволу): 178

Дата видачі: 25.10.2011р.

Державний орган, що видав: Національний банк України

Строк (термін) дії ліцензії (дозволу): безстрокова

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Протягом звітного періоду Товариство не отримувало дозволи та ліцензії необхідні для здійснення діяльності.

Станом на 30.09.2012р. Товариство має наступні ліцензії (дозволи):

Вид діяльності: надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів

Номер Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи: ФК №292

Дата видачі: 16.06.2011р.

Державний орган, що видав: Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

Строк (термін) дії ліцензії (дозволу): безстрокова

Вид діяльності: здійснення переказу коштів небанківської фінансовою установою

Номер ліцензії: АГ №579723

Дата видачі: 22.07.2011

Державний орган, що видав: Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Строк (термін) дії ліцензії (дозволу): 14.07.2011р. - 14.07.2014р.

Протягом звітнього періоду Емітент не набував прав інтелектуальної власності на об'єкти основних засобів, а також не мав об'єктів, щодо яких права інтелектуальної власності припинили чинність.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Протягом звітнього періоду Товариство не набувало прав інтелектуальної власності на об'єкти основних засобів, а також не мало об'єктів, щодо яких права інтелектуальної власності припинили чинність.

Протягом звітнього періоду Емітент не здійснював дослідження, розробки в межах науково-дослідної політики.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Протягом звітнього періоду наростаючим підсумком з початку звітнього року Товариством було витрачено 4 тис.грн. на науково-дослідні розробки, а саме: створення мультисервісного обладнання для самообслуговування клієнтів при здійсненні платежів та користуванні банківськими послугами. Отримано патент на корисну модель №72039 (Багатофункціональний комплекс для надання банківських послуг), що зареєстрований в Державному реєстрі патентів України на корисні моделі 10.08.2012р.

Протягом звітнього періоду наростаючим підсумком з початку звітнього року Емітентом було витрачено – 11 593 тис.грн. в оборотні активи.

Серед основних витрат можна виділити наступні:

667 тис.грн. – комп'ютерне обладнання (сервери, принтери, комп'ютери);

418 тис.грн. – платіжні термінали;

124 тис.грн. – банкомат;

1 026 тис.грн. - автомобілі;

179 тис.грн. – касова техніка;

6 812 тис.грн. – програмне забезпечення;

9 тис.грн. – товарні знаки;

256 тис.грн. – меблі та інвентар;

185 тис.грн. – поліпшення власних приміщень;

1 567 тис.грн. – поліпшення орендованих приміщень;

350 тис.грн. – інші оборотні активи.

Джерела фінансування за всіма капітальними інвестиціями - власні кошти.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Протягом звітнього періоду наростаючим підсумком з початку звітнього року Товариством було здійснено капітальні інвестиції на суму 2 905 тис.грн., з них:

- комп'ютерне та серверне обладнання – 2 807 тис.грн.;

- малоцінні оборотні активи (касети та інше) - 82 тис.грн.;

- програмне забезпечення для ведення бухгалтерського обліку – 16 тис.грн.

Джерелом фінансування за зазначеними інвестиціями є власні кошти Товариства.

Розділ IV. Інформація про основні засоби емітента

До основних засобів Емітента належать основні засоби виробничого призначення:

- будівлі та споруди;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інші.

Залишкова вартість основних засобів невиробничого призначення (а саме будівель і споруд) складає 16 417 тис.грн.

Інформація про вартість основних засобів:

1) Будівлі, споруди та передавальні пристрої: первісна (переоцінена) вартість на початок звітного періоду – 8 847 тис. грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду – 6 885 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітного періоду – 9 032 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду – 6 782 тис.грн.

2) Інвестиційна нерухомість:справедлива вартість на початок звітного періоду – 16 417 тис.грн.; справедлива вартість на кінець звітного періоду – 16 417 тис.грн.;

3) Машини та обладнання: первісна (переоцінена) вартість на початок звітного періоду – 15 456 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду – 5 563 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітного періоду – 16 816 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду – 5 466 тис.грн.

4) Транспортні засоби: первісна (переоцінена) вартість на початок звітного періоду - 4 035 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду - 712 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітного періоду – 3 891 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду – 1 336 тис.грн.

5) Інструменти, прилади, інвентар (меблі): первісна (переоцінена) вартість на початок звітного періоду - 4 612 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду – 1 768 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітного періоду – 4 847 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду – 1 522 тис.грн.

6) Інші основні засоби: первісна (переоцінена) вартість на початок звітного періоду - 828 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду – 354 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітного періоду – 745 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду – 310 тис.грн.

7) Інші необоротні матеріальні активи: первісна (переоцінена) вартість на початок звітного періоду - 14 741 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду – 5 959 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітного періоду – 16 297 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду – 6 933 тис.грн.

8) Нематеріальні активи: первісна (переоцінена) вартість на початок звітного періоду – 3 381 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду – 733 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітного періоду – 10 202 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду – 6 778 тис.грн.

9) Капітальні інвестиції в нематеріальні активи: первісна (переоцінена) вартість на початок звітного періоду - 68 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду - 68 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітного періоду – 1 465 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду – 1 465 тис.грн.

10) Капітальні інвестиції в основні засоби, отримані в оперативний лізинг: первісна (переоцінена) вартість на початок звітного періоду – 722 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду – 722 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітного періоду – 106 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду – 106 тис.грн.

11) Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію основними засобами: первісна (переоцінена) вартість на початок звітного періоду – 480 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду – 480 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітного періоду – 254 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду - 254 тис.грн.

12) Малоцінні необоротні матеріальні активи: первісна (переоцінена) вартість на початок звітного періоду - 1 281 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду - 0 грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітного періоду – 1 618 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду - 0 грн.

Для амортизації основних засобів Емітент застосовує прямолінійний метод. Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, які продовжують використовуватись станом на 01.10.2012 року становить 8 320 тис.грн.

Всі основні засоби використовуються в банківській діяльності в повному обсязі, знаходяться (у виробничих приміщеннях чи поза ними в залежності від категорії) за адресами Головної установи Емітента, регіональних представництв, безбалансових відділень. Протягом звітної періоду змін у структурі основних засобів, методах амортизації та діапазонах строків корисного використання не було. Також Емітентом не визнавалися витрати від зменшення корисності об'єктів необоротних активів. Емітент не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція), вилучених з експлуатації для продажу, отриманих за рахунок цільового фінансування.

Протягом звітної періоду Емітент не надавав в заставу основних засобів.

Також Емітент не має основних засобів, щодо яких за звітний період виникли передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження.

За звітний період Емітент не проводив переоцінку основних засобів.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Станом на кінець звітної періоду в балансі Товариства обліковувалися основні засоби на суму 2 868 тис.грн. за первісною вартістю.

Для амортизації основних засобів та нематеріальних активів Товариство застосовує прямолінійний метод.

Інформація про вартість основних засобів:

1) машини та обладнання: первісна вартість на кінець звітної періоду – 2 868 тис.грн., залишкова вартість на кінець звітної періоду – 2 684 тис.грн.

Станом на кінець звітної періоду вартість незавершених капітальних інвестицій у придбання необоротних активів, що здійснювалися Товариством у звітному періоді, становить 1 343 тис.грн.

Протягом звітної періоду змін у методах амортизації та діапазонах строків корисного використання не було.

Товариством не визнавалися витрати від зменшення корисності об'єктів необоротних активів.

Товариство не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція), вилучених з експлуатації для продажу, отриманих за рахунок цільового фінансування.

У звітному періоді Товариство провело капітальний ремонт основних засобів в сумі 134 тис.грн.

Протягом звітної періоду Товариство не надавало в заставу основних засобів. Товариство не має основних засобів, щодо яких у звітному періоді виникли передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження. Переоцінка основних засобів не проводилась протягом звітної періоду.

Станом на кінець звітної періоду Товариство має укладену угоду на придбання у майбутньому основних засобів та нематеріальних активів в сумі 1 471 тис.грн.

Активи, що надані під заставу зобов'язань, станом на кінець звітної періоду відсутні.

Розділ V. Інформація про працівників емітента

Станом на 30.09.2012 року середньооблікова кількість штатних працівників складала 271 особу. В тому числі, кількість працівників, що працюють неповний робочий день, - 7 осіб; працівники, що працюють за сумісництвом, - відсутні.

Кількість працівників у розрізі відокремлених підрозділів:

1. Головна установа та Київське територіальне управління - 190 осіб;
2. Дніпропетровське територіальне управління - 7 осіб;
3. Харківське територіальне управління - 4 особи;
4. Полтавське територіальне управління - 4 особи;
5. Кіровоградське відділення - 7 осіб;
6. Кримське територіальне управління - 11 осіб;
7. Ягодинські відділення - 5 осіб;
8. Миколаївське територіальне управління - 1 особа;
9. Вінницьке територіальне управління - 9 осіб;
10. Житомирське територіальне управління - 19 осіб;
11. Одеське територіальне управління - 14 осіб.

Фонд оплати праці Емітента на кінець звітного періоду наростаючим підсумком з початку року становить 18 539 тис.грн. В тому числі, фонд оплати праці працівників, що працюють неповний робочий день, - 49 тис.грн.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Станом на кінець звітного періоду середньооблікова кількість штатних працівників Товариства складає 7 осіб. В тому числі, кількість працівників, що працюють за сумісництвом, - 2 особи; працівники, що працюють неповний робочий день, - відсутні.

Фонд оплати праці Товариства на кінець звітного періоду наростаючим підсумком з початку року становить 1 056 тис.грн. В тому числі, фонд оплати праці працівників, що працюють за сумісництвом, - 265 тис.грн.

Протягом звітного періоду відсутні будь-які правочини чи зобов'язання Емітента, що стосуються можливості участі працівників Емітента у його статутному капіталі.

Розділ VI. Основні дані про органи та посадових осіб емітента

Протягом звітнього періоду зміни в компетенції органів Емітента та їх персональному складі не відбувались.

Основні дані про посадових осіб емітента

Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Посада (кількість років на посаді)	Рік народження*	Освіта*	Розмір частки (паю), що належить посадовій особі (грн)			Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів	Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані посадовою особою в результаті здійснення прав за належними опціями емітента (шт.)*	Посада в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ)
					у прямому - дінні	через афілійованих осіб	разом				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Малкін Олег Олександрович	-	Голова Правління (5р.2міс.)	1978	вища	0	0	0	0	0	-	не займає
Полонська Еліна Генріхівна	-	Заступник Голови Правління, член Правління (5р.)	1981	вища	0	0	0	0	0	-	не займає
Приходько Світлана Вікторівна	-	Заступник Голови Правління, член Правління (5р.2міс.)	1961	вища	0	0	0	0	0	-	не займає
Сахно Світлана Володимирівна	-	Заступник Голови Правління, член Правління (4р.10міс.)	1970	вища	0	0	0	0	0	-	не займає
Коляда Василь Петрович	-	Начальник служби безпеки, член Правління (5р.6міс.)	1954	вища	0	0	0	0	0	-	не займає

Колесник Ірина Вікторівна	-	Головний бухгалтер, член Правління (1р.1міс.)	1963	вища	0	0	0	0	0	-	не займає
Баум Борис Петрович	-	Голова Спостережної ради (6р.4міс.)	1973	вища	60	0	60	0.000026	0.000026	-	Помічник Президента ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшнл Україна", код за ЄДРПОУ 33947089.
Клещук Олександр Олександрович	-	Член Спостережної ради (4р.6міс.)	1961	вища	3483150	18047000	21530150	9.360935	9.360935	-	Радник Президента ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшнл Україна", код за ЄДРПОУ 33947089. Радник генерального директора ПАТ "Українська інноваційно-фінансова компанія", код за ЄДРПОУ 25198262 (за сумісництвом).
Клещук Віктор Олександрович	-	Голова групи радників, член Спостережної ради (1р.11міс.)	1970	вища	18047000	3483150	21530150	9.360935	9.360935	-	не займає
Сушко Світлана Валеріївна	-	Член Спостережної ради (3р.7міс.)	1979	вища	10	0	10	0.000004	0.000004	-	Начальник відділу корпоративних відносин ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшнл Україна", код за ЄДРПОУ 33947089.
Савчук Юлія Вікторівна	-	Член Спостережної ради (1р.5міс.)	1982	вища	50	0	50	0.000022	0.000022	-	Провідний фахівець відділу по роботі з підприємствами металургійної промисловості ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшнл Україна", код за ЄДРПОУ 33947089.
Костенко Неля Іванівна	-	Голова Ревізійної комісії (5р.6міс.)	1965	вища	50	0	50	0.000022	0.000022	-	Заступник директора фінансово-економічного департаменту ТОВ "ВС Енерджі

											Інтернейшл Україна", код за ЄДРПОУ 33947089. Фахівець-аналітик ПАТ "ЕК "Житомиробл енерго", код за ЄДРПОУ 22048622 (за сумісництвом).
Цибань Світлана Володимирівна	-	Член Ревізійної комісії (4р.бміс.)	1974	вища	50	0	50	0.000022	0.000022	2	Начальник відділу інвестиційного фінансування фінансово-економічного департаменту ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшл Україна", код за ЄДРПОУ 33947089. Фахівець-аналітик ПАТ "ЕК "Житомиробл енерго", код за ЄДРПОУ 22048622 (за сумісництвом).
Вольний Євген Володимирович	-	Член Ревізійної комісії (4р.бміс.)	1980	вища	30	0	30	0.000013	0.000013	3	Начальник відділу кредитної політики ПАТ "Українська інноваційно-фінансова компанія", код за ЄДРПОУ 25198262. Заступник начальника фінансово-економічного відділу ТОВ "Українська інноваційно-фінансова компанія", код за ЄДРПОУ 24096743 (за сумісництвом).

Малкін О.О. не володіє часткою в статутному капіталі Емітента. Малкін О.О. не надав згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Полонська Е.Г. не володіє часткою в статутному капіталі Емітента. Полонська Е.Г. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Приходько С.В. не володіє часткою в статутному капіталі Емітента. Приходько С.В. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Сахно С.В. не володіє часткою в статутному капіталі Емітента. Сахно С.В. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Коляда В.П. не володіє часткою в статутному капіталі Емітента. Коляда В.П. не надав згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Колесник І.В. не володіє часткою в статутному капіталі Емітента. Колесник І.В. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Баум Б.П. не надав згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Клещук В.О. не надав згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Клещук О.О. не надав згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.
 Сушко С.В. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.
 Савчук Ю.В. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.
 Костенко Н.І. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.
 Цибань С.В. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.
 Вольний Є.В. не надав згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Дані про участь посадових осіб емітента в дочірніх/залежних підприємствах емітента

Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Посада в емітента	Повне найменування дочірнього/залежного підприємства	Розмір частки (паю) посадової особи у статутному (складеному, у, пайовому) капіталі дочірнього / залежного підприємства емітента (грн)	Відсоток, який становлять акції (частка, пай) посадової особи у статутному (складеному, у, пайовому) капіталі дочірнього / залежного підприємства	Відсоток голосів у вищому органі дочірнього / залежного підприємства за акціями (часткою, паєм), що належать посадовій особі, у загальній кількості голосів	Кількість акцій дочірнього/залежного підприємства, які можуть бути придбані посадовою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами дочірнього/залежного підприємства*
1	2	3	4	5	6	7	8
-	-	-	-	-	-	-	-

Посадові особи Емітента не є учасниками дочірнього підприємства ТОВ "ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА".

Інформація щодо процедури банкрутства, що застосовувалися до суб'єктів підприємницької діяльності, в яких посадова особа Емітента була засновником, учасником чи посадовою особою на момент провадження у справі про банкрутство або протягом двох років до порушення справи про банкрутство, відсутня.

Інформація щодо непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності посадових осіб відсутня.

Розділ VII. Інформація про засновників, учасників (акціонерів) та власників істотної участі емітента

На кінець звітної періоду в обігу перебувають 23 000 000 штук акцій, з них 22 984 203 штук простих акцій та 15 797 привілейованих акцій з номіналом 10 грн. на загальну номінальну суму 230 000 тис.грн.

Загальна кількість учасників на кінець звітної періоду становить 35 осіб, з них 18 юридичних осіб та 17 фізичних осіб.

Власники істотної участі емітента станом на останнє число звітної періоду

Повне найменування юридичної особи - власника істотної участі або зазначення - "фізична особа"	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Розмір частки (паю), що належить власнику істотної участі			Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), що належать власнику істотної участі, у загальній кількості голосів
		у прямому володінні	через афілійованих осіб	разом		
1	2	3	4	5	6	7
-	-	-	-	-	-	-

Станом за 30.09.2012 року власники істотної участі (10% та більше) у Емітента відсутні.

Розділ VIII. Інформація про правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, іншими афілійованими особами

03.08.2012р. Емітент уклав депозитну угоду з дочірнім підприємством ТОВ «Глобальна платіжна мережа» щодо залучення коштів на депозитний рахунок в сумі 1 600 тис.грн. Умови залучення коштів від дочірнього підприємства не відрізняються від загальних умов залучення (ставки та строки оприлюднені на офіційному сайті Емітента).

В звітному періоді Емітент залучив кошти на депозитні рахунки від асоційованої компанії на загальну суму 300 тис.грн. на загальних умовах залучення, що діяли у Емітента та були затверджені КУАП.

У звітному періоді Емітент залучив кошти в сумі 2 300 тис.доларів США, 3 000 тис.грн. та 100 тис. Євро на депозитні рахунки від члена Спостережної ради Емітента на загальних умовах залучення, що діяли у Емітента та були затверджені КУАП. Кошти залучені на строк до 04.09.2013р.

17.09.2012р. Емітентом було залучено кошти на депозитний рахунок від члена Правління Емітента на суму 40 тис.грн. строком на 3 місяці. Кошти залучалися на загальних умовах залучення, що діяли у Емітента та були затверджені КУАП.

В звітному періоді Емітент відкрив овердрафти на карткові рахунки терміном на 1 рік в загальній сумі 219 тис.грн. управлінському персоналу Емітента та асоційованим особам. Умови надання кредитних коштів не відрізняються від умов надання коштів за відповідною програмою, затвердженою КУАП та Кредитним комітетом Емітента.

Протягом звітної періоду Емітент обслуговував раніше укладені правочини з дочірнім підприємством, членами Спостережної ради та Правління.

Розділ ІХ. Інформація про судові процеси, процедури досудового врегулювання спору, виплати штрафних санкцій

За звітний період відсутні судові процеси, які стосуються господарської або фінансової діяльності, та учасником яких є Емітент, його відокремлені підрозділи, члени виконавчого органу, члени Спостережної ради, інші посадові особи, що включають вимоги на суму 10 або більше відсотків сумарних активів Емітента.

Сумарна кількість вимог по судовим процесам, що перебували в провадженні в звітному періоді, не перевищує 10 відсотків сумарних активів Емітента та становить 61 955 тис.грн. Загальна кількість невіршених судових справ за участю Емітента – 17 справ, з яких: 5 справ, порушених за позовами до Емітента, та 12 справ, порушених за позовами Емітента.

Справи про банкрутство (незалежно від розміру вимог) стосовно Емітента не порушувались.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

За звітний період відсутні судові процеси та процедури досудового врегулювання, у яких учасником виступає Товариство та які стосуються господарської або фінансової діяльності Емітента.

За звітний період наростаючим підсумком з початку року Емітентом було сплачено штрафних санкцій в сумі 0,07 тис.грн., в тому числі:

- 0,07 тис.грн. - за договорами по господарській діяльності.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

За звітний період з початку року Товариством не було сплачено штрафних санкцій.

Розділ Х. Інформація про цінні папери емітента

ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" є Емітентом простих та привілейованих акцій. На кінець звітного періоду в обігу перебувають 23 000 000 штук акцій, з них 22 984 203 штук простих акцій та 15 797 привілейованих акцій одного класу:

- форма існування – бездокументарна;
- номінальна вартість акції - 10,00 грн.;
- форма випуску – іменні;
- станом на кінець звітного періоду Емітент не здійснює розміщення акцій.
- свідоцтво про реєстрацію випуску простих акцій №423/1/10, дата реєстрації 17 червня 2010 року, дата видачі 16 листопада 2010 року. Свідоцтво про реєстрацію випуску привілейованих акцій №377/1/09, дата реєстрації 30 грудня 2009 року;
- свідоцтва про реєстрацію випуску акцій видані Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України.

Змін прав власників акцій протягом звітного періоду не відбувалось.

Прості акції Емітента не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери Емітента. Умови та порядок конвертації привілейованих акцій у прості акції Емітента чи у привілейовані акції іншого класу визначаються Загальними зборами акціонерів. Конвертація привілейованих акцій протягом звітного періоду Емітентом не здійснювалась.

Емітент здійснює виплату дивідендів за привілейованими акціями один раз на рік у розмірі 15% від номінальної вартості однієї акції. Акціонер-власник привілейованих акцій Емітента має право голосу в Загальних зборах акціонерів з наступних питань, перелік яких визначений Статутом Емітента:

- припинення Емітента, що передбачає конвертацію привілейованих акцій цього класу у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;
- внесення змін до Статуту Емітента, що передбачають обмеження прав акціонерів-власників цього класу привілейованих акцій;
- внесення змін до Статуту Емітента, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Емітента, або збільшення обсягу прав акціонерів – власників розміщених класів привілейованих акцій, які матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Емітента.

Акціонер-власник привілейованих акцій Емітента має переважне право на придбання привілейованих акцій при здійсненні Емітентом їх додаткової емісії.

У Емітента станом на кінець звітного періоду не перебувають у процесі розміщення акції додаткового випуску.

У звітному періоді Емітентом не приймалось рішення про здійснення додаткового випуску акцій протягом поточного року.

Протягом звітного періоду Загальними зборами акціонерів Емітента не приймалось рішення про анулювання, консолідацію або дроблення акцій.

Емітент не випускав інші емісійні цінні папери, окрім акцій.

Емітент не здійснював випуск облігацій.

Емітент не має емісійних цінних паперів, які станом на кінець звітного періоду перебувають у процесі розміщення.

У звітному періоді Емітентом не приймалось рішення про здійснення додаткового випуску емісійних цінних паперів протягом поточного року.

Прості іменні акції Емітента (форма існування - бездокументарна) з 10 листопада 2010 року знаходяться в другому рівні лістингу біржового списку Публічного акціонерного товариства «Київська міжнародна фондова біржа», рішення про включення цінних паперів Емітента в лістинг №284. Договір про внесення цінних паперів до біржового реєстру ПАТ «Київська міжнародна фондова біржа» був укладений з Емітентом 26 березня 2012 року.

Торгівля цінними паперами Емітента здійснюється на внутрішньому організованому ринку. На зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Емітента не здійснюється.

Протягом звітного періоду торгівля акціями Емітента здійснювалась на ПАТ«Київська міжнародна фондова біржа» за ціною 3,70 грн.

Ринкова капіталізація Емітента станом на день укладення останнього у звітному періоді біржового контракту на організаторі торгівлі становить 85 042 тис.грн.

Протягом звітного періоду особа, що веде облік права власності на цінні папери Емітента у депозитарній системі України, не змінювалась.

Облік права власності на цінні папери Емітента у депозитарній системі України веде ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ ЦІННИХ ПАПЕРІВ", ліцензія АВ №498004 від 19 листопада 2009 року, місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Тропініна, 7-г.

Цінні папери Емітента не перебувають в обігу за межами України.

Емітент не випускав інші цінні папери, що не належать до емісійних.

Розділ XII. Висновок щодо операційної та фінансової діяльності емітента

Цей розділ містить оцінки і прогнози уповноважених органів емітента щодо майбутніх подій та/або дій, перспектив розвитку галузі економіки, в якій емітент здійснює основну діяльність, і результатів діяльності емітента, у тому числі планів емітента, ймовірності настання певних подій чи вчинення певних дій. Інвестори не повинні повністю покладатися на оцінки і прогнози органів емітента, оскільки фактичні результати діяльності емітента в майбутньому можуть відрізнятися від прогнозованих результатів з багатьох причин.

Емітенту не відомі суттєві події чи фактори, а також ймовірність їх настання та тривалість дії, які можуть негативно вплинути на можливість отримання у майбутньому таких самих чи вищих результатів порівняно з результатами, отриманими за попередній період.

Інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності Емітента.

Регулятивний капітал станом на 30.09.2012р. складав – 259 190 тис.грн., у тому числі основний капітал становив 236 964 тис.грн., додатковий капітал – 30 336 тис.грн., відвернення – 8 110 тис.грн. Сума відвернень складається із балансової вартості інвестицій в асоційовані та дочірні компанії (5 630 тис.грн.), балансової вартості позалистингових цінних паперів у торговому портфелі Емітента (480 тис.грн.), балансової вартості цінних паперів не диверсифікованих інвестиційних фондів (2 000 тис.грн.).

Емітент повністю виконує нормативні вимоги щодо капіталу, встановлені Національним банком України для всіх банківських установ.

Так, станом на 30.09.2012р. фактичні значення нормативів капіталу Емітента такі:

- обсяг регулятивного капіталу – 259 190 тис.грн., при мінімально допустимому розмірі (з урахуванням повного переліку операцій, що здійснює Емітент) – 120 000 тис.грн.;
- адекватність регулятивного капіталу (платоспроможність) складає 27,82%, при нормативному значенні не менше 10%;
- співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів складає 26,97%, при нормативному значенні не менше 9 %.

В 3 кварталі 2012 року в порівнянні з 2 кварталом поточного року відбулася зміна основних показників фінансово-господарської діяльності Емітента наступним чином:

- кредитний портфель - збільшився на 42 287 тис.грн. Збільшення кредитного портфеля пов'язано із наданням кредитів позичальниками юридичними особами на загальну суму 43 546 тис.грн. Прострочена заборгованість за кредитами за квартал зросла не суттєво - на 1 522 тис.грн.
- портфель міжбанківських кредитів – зменшився на 47 470 тис.грн.;
- портфель цінних паперів – збільшився на 1 072 тис.грн.;
- кошти до запитання клієнтів – збільшились на 30 443 тис.грн. При цьому кошти до запитання фізичних осіб зменшились на 139 тис.грн., а юридичних осіб – збільшились на 30 583 тис.грн.;
- депозитний портфель клієнтів – зменшився на 19 051 тис.грн., в тому числі депозити юридичних осіб зменшились на 15 860 тис.грн., депозити фізичних осіб зменшились на 3 191 тис.грн.

За звітний квартал Емітентом отримано доходів в сумі 35 308 тис.грн., що більше в порівнянні з 2-м кварталом поточного року на 2 233 тис.грн. Зокрема, за звітний квартал Емітентом отримано:

- процентних доходів – 23 377 тис.грн.;
- комісійних доходів – 6 711 тис.грн.;
- торгових доходів – 1 192 тис.грн.;
- інших операційних доходів – 520 тис.грн.
- інших доходів – 20 тис.грн.;
- повернення раніше списаних активів – 3 488 тис.грн.

Витрати Емітента в звітному кварталі становили 35 574 тис.грн., та перевищують витрати попереднього звітного кварталу на 4 711 тис.грн. Зокрема, за звітний квартал Емітентом понесено такі витрати:

- процентні витрати – 18 124 тис.грн.;
- комісійні витрати – 1 179 тис.грн.;
- інші операційні витрати – 2 286 тис.грн.;

- загальні адміністративно-господарські витрати – 13 728 тис.грн.;
- витрати на формування обов'язкових резервів – +257 тис.грн.

За звітний квартал Емітентом отримано збиток в сумі 266 тис.грн., фінансовий результат Емітента наростаючим підсумком з початку року станом на 30.09.2012р. становив 2 710 тис.грн.

Доходи Емітента. За даними фінансової та статистичної звітності загальні доходи Емітента наростаючим підсумком станом на 30.09.2012 року склали 98 704 тис.грн., у тому числі процентні доходи – 69 827 тис.грн. (70,7%), комісійні доходи – 16 511 тис.грн. (16,7%), торгові доходи – 2 714 тис.грн. (2,8%), інші операційні доходи – 1 378 тис.грн. (1,4%), інші доходи – 3 763 тис.грн. (3,8%), повернення списаних активів – 4 511 тис.грн. (4,6%).

Найбільшу питому вагу в структурі доходів Емітента за 9 місяців 2012 року традиційно займають процентні доходи – 70,7%. Найбільший обсяг процентних доходів Емітент отримав від кредитування клієнтів 65 146 тис.грн. (93,3% - в структурі процентних доходів), у тому числі 59 897 тис.грн. процентних доходів (85,8% - в структурі процентних доходів) отримано від кредитування юридичних осіб та 5 249 тис.грн. (7,5% - в структурі процентних доходів) – від кредитування клієнтів – фізичних осіб. За підсумками 9 місяців 2012 року Емітентом отримано 16 511 тис.грн. комісійних доходів (16,7% загальних доходів), найбільшу вагу у формуванні цього показника становить розрахунково-касове обслуговування клієнтів - 10 866 тис.грн., у тому числі доходи за операціями з платіжними картками - 7 845 тис.грн. Також Емітентом отримано комісійні доходи за переказами на користь третіх осіб – 2 477 тис.грн., за операціями з цінними паперами – 1 016 тис.грн., за кредитними операціями – 445 тис.грн., за проведення операцій з валютними цінностями – 482 тис.грн.

Наростаючим підсумком з початку року Емітентом станом на 30.09.2012р. отримано торгових доходів в сумі 2 714 тис.грн., з яких торгові доходи від операцій з іноземною валютою склали 3 012 тис.грн. (в тому числі доходи від торгівлі валютою – 2 807 тис.грн.; результат переоцінки іноземних валют та банківських металів – 205 тис.грн.), від операцій з цінними паперами в торговому портфелі Емітента отримано збиток в сумі 297 тис.грн., що пов'язано з уцінкою цінних паперів українських емітентів за даними котирувань бірж.

Від реалізації основних засобів Емітентом отримано доходи в сумі 124 тис.грн., 13 тис.грн. із них – за результатами 3-го кварталу 2012р.

Крім того, в звітному кварталі Емітентом отримано інших доходів на загальну суму 20 тис.грн.

Витрати Емітента. За даними фінансової та статистичної звітності загальні витрати Емітента наростаючим підсумком станом на 30.09.2012 року становили 95 994 тис.грн., у тому числі процентні витрати – 49 214 тис.грн. (51,3%), комісійні витрати – 2 868 тис.грн. (3,0%), інші операційні витрати – 5 830 тис.грн. (6,1%), загальні адміністративно-господарські витрати – 40 113 тис.грн. (41,8%), відрахування у резерви – «-» 2 032 тис.грн. Найбільшу питому вагу в структурі процентних витрат Емітента становлять проценти за коштами клієнтів - фізичних осіб – 29 673 тис.грн. (60,3% структури процентних витрат); процентні витрати за коштами клієнтів – юридичних осіб становлять 16,4% процентних витрат або 8 054 тис.грн.; процентні витрати за міжбанківськими операціями становлять 11 487 тис.грн. (23,3% процентних витрат). Загальні адміністративно-господарські витрати станом на 30.09.2012 року становили 40 113 тис.грн. (41,8% від загального обсягу витрат Емітента), у тому числі найбільшу частку в загальних адміністративно-господарських витратах становлять витрати на утримання персоналу – 25 853 тис.грн. (64,5%), витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів – 6 428 тис.грн. (16,0%), витрати на податки та інші обов'язкові платежі – 1 378 тис.грн. (3,4%), інші експлуатаційні та господарські витрати – 3 593 тис.грн. (9,0%), витрати на засоби зв'язку та телекомунікації - 1 461 тис.грн. (3,6%) та інші адміністративні витрати – 974 тис.грн. (2,4%).

На господарську діяльність та фінансовий стан Емітента в поточному році може мати вплив економічна криза, політична ситуація, курсова політика в державі, неоднозначне трактування вимог Податкового кодексу України, зміни в чинному законодавстві України.

Узагальнені дані квартальної інформації

1. Основні відомості про емітента

1.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

1.1.1. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	26410155
1.1.2. Повне найменування	Публічне Акціонерне товариство "Перший Інвестиційний Банк"
1.1.3. Скорочене найменування (за наявності)	ПАТ "Перший Інвестиційний Банк"
1.1.4. Організаційно-правова форма за КОПФГ	Акціонерне товариство
1.1.5. Поштовий індекс	04073
1.1.6. Область	м.Київ
1.1.7. Район	
1.1.8. Населений пункт	м.Київ
1.1.9. Вулиця	проспект Московський
1.1.10. Будинок	6
1.1.11. Корпус	
1.1.12. Офіс / квартира	

1.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

1.2.1. Номер свідоцтва	ААБ №527339
1.2.2. Дата видачі свідоцтва	25.05.2011
1.2.3. Орган, що видав свідоцтво	Оболонська районна у місті Києві державна адміністрація
1.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн)	230000000
1.2.5. Сплачений статутний капітал (грн)	230000000

1.3. Банки, що обслуговують емітента

Найменування банку (філії, відділення банку)	МФО банку	Поточний рахунок	Валюта
1	2	3	4
Commerzbank AG	-	150011	USD, EUR
ЗАО КБ "Глобексбанк"	-	150060016832	RUB
ОАО "МАБ "Темпбанк"	-	1500200130	RUB
ПАТ "СУБ "Грант"	351607	15008001011294	USD
ПАТ "ПУМБ"	334851	15009334851	UAH
ПАТ "ПУМБ"	334851	15009236	USD
ПАТ "Державний експортно-імпорتنний банк України"	322313	150011322313	USD, JPY, RUB, EUR, CHF, GBP
ПАТ АКБ "Траст-капітал"	380106	150011380106	UAH
ПАТ "Банк "Фінанси та кредит"	300131	15003100104018	EUR
ПАТ "Банк "Фінанси та кредит"	300131	15004100103018	USD
ПАТ "Банк "Фінанси та кредит"	300131	15002100105018	RUB
ПАТ "Банк "Фінанси та кредит"	300131	15005100102018	UAH
ПАТ "ВТБ Банк"	321767	15009321767	USD
ПАТ "КБ "Актив-банк"	300852	15008000852	UAH
Головне управління Національного банку України	321024	32006176101	UAH

по м. Києву та Київській області			
Операційне управління Національного банку України	300001	32002109801	USD

1.4. Основні види діяльності

Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
1	2
Інші види грошового посередництва	64.19

2. Інформація про загальні збори акціонерів

	Чергові	Позачергові
1	2	3
Вид загальних зборів*		
Дата проведення		
Кворум зборів**		

* Поставити помітку 'x' у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів відповідно до статуту товариства.

3. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент*

Повне найменування	Організаційно - правова форма	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження, міжміський код, телефон, факс	Вид діяльності	Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ на цей вид діяльності	Дата видачі ліцензії або іншого документа	Номер ліцензії або іншого документа
1	2	3	4	5	6	7	8
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ ЦІННИХ ПАПЕРІВ"	Приватне підприємство	35917889	м. Київ, вул. Тропініна, 7-г, (044) 585 42 40	депозитарна діяльність	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	19.11.2009	498004
Публічне акціонерне товариство "Київська міжнародна фондова біржа"	Фондова біржа	20064500	м. Київ, вул. Сакаганського, 36-В, 5 поверх, (044) 490 57 88	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	05.04.2011	581146
Приватне акціонерне товариство "Українська Міжнародна Фондова Біржа"	Фондова біржа	30554892	м. Київ, вул. Сакаганського, 36-В, 3 поверх, (044) 490 57 90	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	01.04.2011	581137
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС"	Фондова біржа	21672206	м. Київ, вул. Шовковична, 42-44, (044) 277 50 00	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	11.06.2012	034421
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА БІРЖА"	Фондова біржа	36184092	м. Київ, вул. Шовковична, 42-44, (044) 495 74 74	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	22.10.2010	399339
АСОЦІАЦІЯ "УКРАЇНСЬКІ ФОНДОВІ ТОРГОВЦІ"	Асоціація	33338204	м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30, (056) 373 97 84	саморегульвн а організація ринку цінних паперів	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	22.05.2012	3
ПРОФЕСІЙНА АСОЦІАЦІЯ РЕЄСТРАТОРІВ І ДЕПОЗИТАРІВ	Асоціація	24382704	м. Київ, вул. Щорса, 32 б, приміщення 61, (044) 286 94 20	саморегульвн а організація ринку цінних паперів	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	09.06.1998	1
Приватне акціонерне товариство "СК "Провідна"	Приватне підприємство	23510137	м. Київ, бул. Тараса Шевченка, 37/122, (044) 492 18 18	страхова діяльність	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	16.02.2010	520914, 520918
Акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія"	Акціонерне товариство	20602681	м. Київ, вул. Фрунзе, 40, (044) 463 64 21	страхова діяльність	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	10.06.2009	469640
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ФІДЕМ ЛАЙФ"	Приватне підприємство	32310874	м. Київ, вул. Іллінська, 8, 3 під`їзд, 3 поверх, (044) 590 07 70	страхова діяльність	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	14.04.2011	500007
Товариство з обмеженою відповідальністю "ТЮФ Рейнланд Україна"	Товариство з обмеженою відповідальністю	31113205	м. Київ, вул. Червоноармійська, 77, (044) 495 84 97	проведення аудиту системи менеджменту якості	TUV Rheinland Intercert Kft	11.06.2009	7510060076
ПРИВАТНЕ	Приватне	2417526	м. Київ, вул.	страхова	Державна	14.01.2011	569230

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КНЯЖА ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП"	підприємство	9	Глибочицька, 44, (044) 207 72 72	діяльність	комісія з регулювання ринків фінансових послуг		
Товариство з обмеженою відповідальністю "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА"	Товариство з обмеженою відповідальністю	30373906	м. Київ, вул. Грекова, 3, кв. 9, (044) 284 18 65	аудиторська діяльність	Аудиторська палата України	26.01.2001	2091
Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг"	Товариство з обмеженою відповідальністю	33262696	м. Київ, вул. Горького, 172, офіс 1014, (044) 362 90 84	визначення кредитного рейтингу банка	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	12.04.2010	3
Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АКВ "Гарант"	Приватне підприємство	22887185	м. Київ, просп. Перемоги, 67, (044) 454 75 27	страхова діяльність	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	22.03.2007	584906, 584907
Приватне акціонерне товариство "Українська промислова страхова компанія"	Приватне підприємство	22957885	м. Київ, вул. Возз'єднання, 7 а, офіс 516, (044) 559 45 35	страхова діяльність	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	26.02.2010	520888-520896
Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Сузір'я"	Приватне підприємство	22891956	м. Київ, вул. Освіти, 4, (044) 239 29 99	страхова діяльність	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	23.11.2009	500415-500424

* Вказується інформація про професійних учасників фондового ринку, послугами яких користується емітент, аудиторів (аудиторські фірми), які надають аудиторські послуги емітенту, юридичних осіб, які надають правову допомогу емітенту, юридичних осіб, які надають страхові послуги емітенту, юридичних осіб, які уповноважені здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів.

випуску	про реєстрацію випуску	що зареєстрував випуск	вартість (грн)	випуску (шт.)		ску	льна вартість (грн)	ня товару (послуги), під який здійснено випуск	облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

4.3. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом (емісія яких підлягає реєстрації) (крім іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН)

Дата випуску	Вид цінних паперів	Обсяг випуску	Обсяг розміщених цінних паперів на звітну дату (грн)	Умови обігу та погашення
1	2	3	4	5

4.4. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду

№ з/п	Дата зарахування акцій на рахунок емітента	Кількість акцій, що викуплено (шт.)	Дата реєстрації випуску акцій, що викуплено	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, що викуплено	Найменування органу, що зареєстрував випуск акцій, що викуплено	Частка у статутному капіталі (відсотки)
1	2	3	4	5	6	7

4.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

Кількість замовлених бланків сертифікатів цінних паперів (шт.)	
у тому числі: сертифікатів акцій	
сертифікатів облігацій	
сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	
Кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (шт.)	
у тому числі: сертифікатів акцій	
сертифікатів облігацій	
сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	

5. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування особи гаранта	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ гаранта	Місцезнаходження гаранта
1	2	3	4	5

Емітент не здійснював випуску боргових цінних паперів.

6. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7
1. Виробничого призначення	21974	29127	0	0	21974	29127
будівлі та споруди	6885	6782	0	0	6885	6782
машини та обладнання	5563	5466	0	0	5563	5466
транспортні засоби	712	1336	0	0	712	1336
інші	8814	15543	0	0	8814	15543
2. Невиробничого призначення	16417	16417	0	0	16417	16417
будівлі та споруди	16417	16417	0	0	16417	16417
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
Інші	0	0	0	0	0	0
Усього	38391	45544	0	0	38391	45544

7. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
1	2	3
Розрахункова вартість чистих активів	253170	254033
Статутний капітал	230000	230000
Скоригований статутний капітал	230000	230000
Опис*	Вартість чистих активів розраховується згідно з ЗУ «Про акціонерні товариства». Вартість чистих активів товариства – різниця між сукупною вартістю активів товариства та вартістю його зобов'язань перед іншими особами. Одиниця виміру - тис.грн.	Вартість чистих активів розраховується згідно з ЗУ «Про акціонерні товариства». Вартість чистих активів товариства – різниця між сукупною вартістю активів товариства та вартістю його зобов'язань перед іншими особами. Одиниця виміру - тис.грн.
Висновок**	Вартість чистих активів по відношенню до розміру статутного капіталу відповідає вимогам чинного законодавства	Вартість чистих активів по відношенню до розміру статутного капіталу відповідає вимогам чинного законодавства

8. Відомості щодо особливої інформації, що виникла протягом звітного періоду.

Дата вчинення дії	Дата оприлюднення повідомлення	Вид інформації
1	2	3

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за 3 квартал 2012 року

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	98727	86846
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	6608	5080
Торгові цінні папери	830	1071
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Кошти в інших банках, у т. ч.:	125977	134178
в іноземній валюті	125977	134178
резерви під знецінення коштів в інших банках	(277)	(157)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	579850	581227
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	541882	540091
в іноземній валюті	74507	16685
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(6669)	(9447)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	37968	41136
в іноземній валюті	12092	14688
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(64942)	(64389)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	29046	26250
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1972)	(1972)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:		
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	5630	5630
Інвестиційна нерухомість	16417	16417
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	825	820
Відстрочений податковий актив	10603	10603
Основні засоби та нематеріальні активи	30950	23244
Інші фінансові активи, у т. ч.:	33997	19795
резерви під інші фінансові активи	(416)	(303)
Інші активи, у т. ч.:	4360	6119
резерви під інші активи	(55)	(38)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	5122	0
Усього активів, у т. ч.:	948942	917280
в іноземній валюті	277728	230816

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	143934	145543
в іноземній валюті	77421	43312
Кошти клієнтів, у т. ч.:	512986	481278
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	139318	130205
в іноземній валюті	18293	20712
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	96741	78674
в іноземній валюті	3017	2931
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	373668	351073
в іноземній валюті	215697	201750
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	46320	40408
в іноземній валюті	15417	14491
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:		
в іноземній валюті		
Інші залучені кошти		
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		
Відстрочені податкові зобов'язання		
Резерви за зобов'язаннями	353	411
Інші фінансові зобов'язання	4902	4733
Інші зобов'язання	3345	3369
Субординований борг	30252	30253
Зобов'язання групи вибуття		
Усього зобов'язань, у т. ч.:	695772	665587
в іноземній валюті	312812	266425
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	230000	230000
Емісійні різниці	17925	17924
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2710	(7054)
Резервні та інші фонди банку	3422	10500
Резерви переоцінки	(887)	323
Усього власного капіталу	253170	251693
Усього зобов'язань та власного капіталу	948942	917280

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

12.10.2012
Волинець В.Л., тел.: (044) 428 61 28, вн. 1271

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2012 року**

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	23376	69826	23729	68962
Процентні витрати	(18124)	(49214)	(12903)	(38580)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	5252	20612	10826	30382
Комісійні доходи	6711	16511	4804	14332
Комісійні витрати	(1179)	(2869)	(861)	(2605)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	(298)	(463)	(536)
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості				
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки				
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	224	674	164	566
Результат від операцій з іноземною валютою	933	2807	547	1874
Результат від переоцінки іноземної валюти	259	205	(6)	291
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості				
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова				
Витрати/(доходи), які виникають під час				
первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	1	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в	3252	6509	(1860)	(981)

інших банках				
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(27)	(24)	33	29
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж				
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення				
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	7	58	14	(50)
Інші операційні доходи	316	4467	205	752
Адміністративні та інші операційні витрати	(16014)	(45943)	(14743)	(44247)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній				
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(266)	2710	(1340)	(193)
Витрати на податок на прибуток				
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(266)	2710	(1340)	(193)
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування				
Прибуток/(збиток)	(266)	2710	(1340)	(193)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(597)	(1210)	673	68
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів				
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків				
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії				
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом				
Інший сукупний дохід після оподаткування	(597)	(1210)	673	68
Усього сукупного доходу	(863)	1500	(667)	(125)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0.01)	0.12	(0.06)	(0.01)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0.01)	0.12	(0.06)	(0.01)
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:				
чистий прибуток/(збиток) на				

одну просту акцію				
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію				
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0.01)	0.12	(0.06)	(0.01)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0.01)	0.12	(0.06)	(0.01)

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

12.10.2012
Волинець В.Л., тел.: (044) 428 61 28, вн. 1271

Примітки до звітів

Примітка. Окремі показники діяльності банку за III квартал 2012 року.

1. Регулятивний капітал банку (тис. грн.): на звітну дату 259 190; нормативний показник 120 000.
2. Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%): на звітну дату 27,82; нормативний показник не менше 10.
3. Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%): на звітну дату 26,97; нормативний показник не менше 9.
4. Поточна ліквідність (%): на звітну дату 56,32; нормативний показник не менше 40.
5. Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%): на звітну дату 21,22; нормативний показник не більше 25.
6. Великі кредитні ризики (%): на звітну дату 175,55; нормативний показник не більше 800.
7. Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%): на звітну дату 0,23; нормативний показник не більше 5.
8. Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%): на звітну дату 0,78; нормативний показник не більше 30.
9. Рентабельність активів (%): на звітну дату 0,54;
10. Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис.грн.): 157 340.
- 10.1. Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.): 341.
11. Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис.грн.): 324 818.
- 11.1. Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.): 1 955.
12. Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис.грн.): 236 357.
- 12.1. Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.): 1 086.
13. Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис.грн.): 31 535.
- 13.1. Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.): 13 335.
14. Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис.грн.): 40 818.
- 14.1. Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.): 40 818.
15. Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.): 0,12.
16. Сума сплачених дивідендів за 2011 рік на одну:
 - 16.1. Просту акцію (грн.): 0,00.
 - 16.2. Привілейовану акцію (грн.): 1,50.
17. Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку: учасники (акціонери) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку - відсутні.

Примітка. Потенційні зобов'язання банку за III квартал 2012 року.

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду), тис.грн.

1. До 1 року: звітний період 3 449; попередній період 5 172.
2. Від 1 до 5 років: звітний період 10 654; попередній період 10 787.
3. Понад 5 років: звітний період 28 594; попередній період 31 007.
4. Усього: звітний період 42 697; попередній період 46 966.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування, тис.грн.

1. Зобов'язання з кредитування, що надані: звітний період 33 522; попередній період 73 481.
2. Гарантії видані: звітний період 3 116; попередній період 3 836.
3. Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням: звітний період (353); попередній період (411).
4. Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву: звітний період 36 285; попередній період 76 906.

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют, тис.грн.

1. Гривня: звітний період 33 947; попередній період 74 725.
2. Долар США: звітний період 2 318; попередній період 2 161.
3. Євро: звітний період 20; попередній період 20.
4. Усього: звітний період 36 285; попередній період 76 906.

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання, тис.грн.

1. Цінні папери в портфелі банку на продаж: активи, надані в заставу, звітний період 0; забезпечене зобов'язання, звітний період 0; активи, надані в заставу, попередній період 24 395; забезпечене зобов'язання, попередній період 0.

2. Інші: активи, надані в заставу, звітний період 0; забезпечене зобов'язання, звітний період 106 540; активи, надані в заставу, попередній період 0; забезпечене зобов'язання, попередній період 130 332.

3. Усього: активи, надані в заставу, звітний період 0; забезпечене зобов'язання, звітний період 106 540; активи, надані в заставу, попередній період 24 395; забезпечене зобов'язання, попередній період 130 332.

Примітка. Дивіденди за III квартал 2012 року, тис.грн.

1. Залишок за станом на початок періоду:

за простими акціями, звітний період 0;

за привілейованими акціями, звітний період 0;

за простими акціями, попередній період 0;

за привілейованими акціями, попередній період 0.

2. Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду:

за простими акціями, звітний період 0;

за привілейованими акціями, звітний період 24;

за простими акціями, попередній період 2 474;

за привілейованими акціями, попередній період 24.

3. Дивіденди, виплачені протягом періоду:

за простими акціями, звітний період 0;

за привілейованими акціями, звітний період 24;

за простими акціями, попередній період 2 474;

за привілейованими акціями, попередній період 24.

4. Залишок за станом на кінець періоду:

за простими акціями, звітний період 0;

за привілейованими акціями, звітний період 0;

за простими акціями, попередній період 0;

за привілейованими акціями, попередній період 0.

5. Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.):

за простими акціями, звітний період 0;

за привілейованими акціями, звітний період 1,50;

за простими акціями, попередній період 0,11;

за привілейованими акціями, попередній період 1,50.

Примітка. Потенційні зобов'язання банку за III квартал 2012 року.

Інформація за станом на кінець звітного періоду про події, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема: інформація про можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань відсутня; немає зобов'язань з капітальних вкладень; справи, що розглядаються в суді:

Позивач: фізична особа;

Предмет позову: про визнання договорів застави майнових прав недійсними та стягнення грошових коштів;

Сума позовних вимог, тис.грн.: 3 099;

Примітка: ВСУ справу направлено на новий розгляд. Ймовірність стягнення – 60%.

Позивач: ПФУ в Оболонському р-ні;

Предмет позову: про стягнення заборгованості;

Сума позовних вимог, тис.грн.: 11;

Примітка: триває розгляд касаційної скарги Емітента на рішення апеляційного адміністративного суду у справі Емітента до ПФУ. Ймовірність стягнення – 60%.

Позивач: фізичні особи;

Предмет позову: про поновлення на роботі, стягнення заробітку за час вимушеного прогулу та моральної шкоди;

Сума позовних вимог, тис.грн.: 54;

Примітка: справа знаходиться на стадії розгляду в судах різних інстанцій. Ймовірність стягнення – 60%.

Інформація про осіб, що підписують документ

Зазначені нижче особи підтверджують достовірність відомостей, що містяться у кварталній інформації.

Посада керівника емітента	Голова Правління
Прізвище, ім'я та по батькові керівника емітента	Малкін Олег Олександрович

Посада головного бухгалтера емітента	Головний бухгалтер
Прізвище, ім'я та по батькові головного бухгалтера емітента	Колесник Ірина Вікторівна